

Oceanpayment

全球数字支付方案服务商

# 白名单操作手册



部门：合规&风控中心

2023年12月11日

## 目录

1. 白名单功能.....	3
1.1. 查询.....	3
1.2. 新增.....	3
1.2.1. 白名单元素.....	5
1.2.2. 白名单状态.....	5
1.2.3. 白名单值.....	6
1.2.4. 匹配范围（必填项）.....	6
1.2.5. 备注.....	6
1.3. 修改.....	6
1.4. 白名单批量停用.....	7
2. 白名单限制.....	8

## 账户后台白名单操作手册

### 1. 白名单功能

商户可以通过【风控管理 > 白名单管理】添加消费者信息白名单；

Oceanpayment 风控系统会对白名单的消费者的交易放宽风控的限制。

- **提醒：**白名单消费者不再受 oceanpayment 风控系统的限制，可能造成对商户的不良影响和经济损失，请商户谨慎添加。

#### 1.1. 查询

总览 / 风控管理 / 白名单管理

条件筛选器

白名单元素  开始时间  to

白名单状态  匹配范围  白名单值

操作人  备注

订单信息

新增  修改  白名单批量停用

白名单元素  白名单值  支付ID  白名单状态  匹配范围  操作时间  备注  操作人

- 白名单元素：卡号、电子邮箱、IP 地址
- 时间范围：开始时间——结束时间（默认为当天）
- 白名单状态：正常，停用
- 匹配范围：多选，当前账户或终端号
- 白名单值：文本输入， 精准匹配查询
- 操作人：文本输入， 模糊匹配查询
- 备注：文本输入， 模糊匹配查询

#### 1.2. 新增

点击【新增】按钮，进入添加消费者白名单信息的页面。

总览 / 风险管理 / 白名单管理

条件筛选器

白名单元素  开始时间  ID 2023-12-11 23:59:59

白名单状态  匹配范围  白名单值

操作人  备注

---

订单信息

新增  修改  白名单批量停用  搜索

白名单元素  白名单值  支付ID  白名单状态  匹配范围  操作时间  备注  操作人

添加消费者白名单信息的页面如下：

新增白名单信息

白名单元素

白名单状态

白名单值

匹配范围

备注

白名单元素值可输入多个，回车换行隔开添加，最多只能添加1000个。  
\*说明：“支付id”可以同时添加卡号、邮箱白名单。

新增白名单信息

白名单元素

白名单状态

白名单值

匹配范围

备注

白名单元素值可输入多个，回车换行隔开添加，最多只能添加1000个。  
\*说明：请输入正确的全卡号信息

新增白名单信息

白名单元素	电子邮箱	
白名单状态	正常	
白名单值	<input type="text"/>	白名单元素值可输入多个，回车换行隔开添加，最多只能添加1000个。 *说明：请输入正确的邮箱格式
匹配范围	140105	*
备注	<input type="text"/>	*

新增白名单信息

白名单元素	IP地址	
白名单状态	正常	
白名单值	<input type="text"/>	白名单元素值可输入多个，回车换行隔开添加，最多只能添加1000个。
匹配范围	140105	*
备注	<input type="text"/>	*

## 1.2.1. 白名单元素

- 支付 ID：将此支付 ID 对应的邮箱、卡号、IP 地址，同时添加进白名单
- 邮箱：将此邮箱添加进白名单
- 卡号：将此卡号 HASH 值添加进白名单；展示卡号前 6 后 4
- IP 地址：将此 IP 地址添加进白名单；IPv4 或者 IPv6 均可以添加

## 1.2.2. 白名单状态

- 正常：消费者白名单在 Oceanpayment 风控系统中生效，Oceanpayment 风控系统对白名单的消费者交易时会放松风控限制。
- 停用：消费者白名单在 Oceanpayment 风控系统中不生效，Oceanpayment

风控系统维持原有的风控限制。

### 1.2.3. 白名单值

- 白名单值可输入多个，多个白名单值用回车换行隔开添加，单次最多只能添加 1000 白名单值

### 1.2.4. 匹配范围（必填项）

- 账户号：白名单值对当前账户号的所有交易生效
- 终端号：白名单值仅对此终端号的交易生效。

### 1.2.5. 备注

- 文本框输入，必填项，最多 1000 个字符。建议备注内容：“支付 ID + 添加原因”

## 1.3.修改

选择白名单记录，并点击【修改】按钮，进入修改消费者白名单信息的页面。

总览 / 风控管理 / 白名单管理

条件筛选器

白名单元素  开始时间  to 2023-12-11 23:59:59

白名单状态  匹配范围  白名单值

操作人  备注

订单信息

新增  修改  白名单批量停用  搜索

白名单元素  白名单值  支付ID  白名单状态  匹配范围  操作时间  备注  操作人

修改消费者白名单信息的页面如下：

修改白名单信息

白名单元素	ip地址(IP Address)
白名单值	62.240.62.182
白名单状态	正常 *
匹配范围	14010502 *
备注	测试-Yan *

提交 返回

- 选择白名单记录时，仅可以对单条记录进行修改，不可以同时对多条记录进行修改。
- 只可以对白名单状态正常的记录进行修改，可以修改【白名单状态、匹配范围、备注】。

## 1.4.白名单批量停用

选择白名单记录，并点击【白名单批量停用】按钮，进入批量停用白名单的界面

总览 / 风险管理 / 白名单管理

条件筛选器

白名单元素 开始时间 2023-12-11 23:59:59 查询

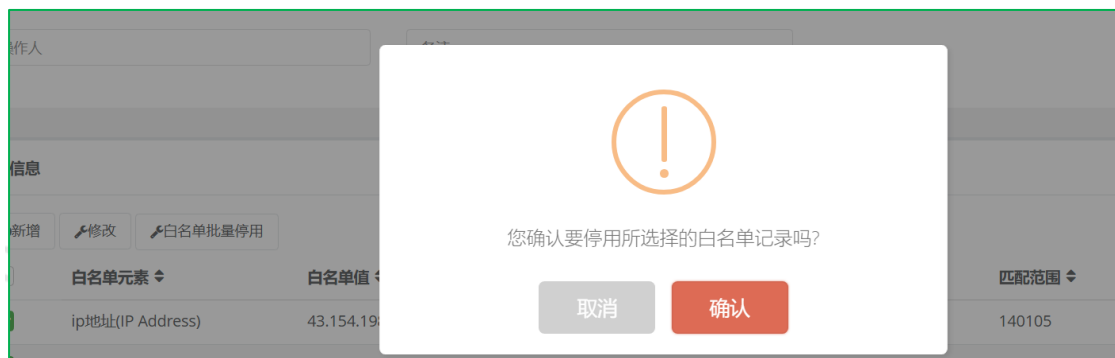
白名单状态 匹配范围 白名单值

操作人 备注

订单信息

新增 修改 白名单批量停用 搜索

批量停用白名单的页面如下：



- 选择白名单记录时，可以对单条记录进行白名单状态进行停用，也可以同时对多条记录进行白名单状态进行停用。
- 对多条记录进行白名单状态更新时，统一将所选择的记录白名单状态更新为停用。

## 2. 白名单限制

- 黑名单的消费者，限制添加白名单。
- 已经添加的白名单的消费者，不支持重复添加白名单。
- 白名单信息已停用，限制继续添加白名单。



让全球支付更简单



+86 4006 290 296



[www.oceanpayment.com](http://www.oceanpayment.com)



[info@oceanpayment.com.cn](mailto:info@oceanpayment.com.cn)